

# ZPRÁVA AUDITORA

k účetní závěrce sestavené k 31. prosinci 2022

## RSBC Consortio, s.r.o.

**Adresáti zprávy:**

Jediný společník a jednatel společnosti RSBC Consortio, s.r.o.

IČ: 08270953

Se sídlem: Vyskočilova 1410/1, 140 00 Praha 4

### **Výrok auditora**

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti RSBC Consortio, s.r.o. sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31.12.2022, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31.12. 2022, a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

**„Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti RSBC Consortio, s.r.o. k 31.12.2022, nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. 12. 2022 v souladu s českými účetními předpisy.“**

### **Základ pro výrok**

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

### **Jiné skutečnosti**

Účetní závěrka k 31.12.2021 nebyla ověřena auditorem. Provedli jsme postupy, kterými jsme získali dostatečné důkazní informace o tom, že počáteční zůstatky neobsahují nesprávnosti s významným vlivem na účetní závěrku za běžné období. Výrok auditora není modifikován.

### **Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě (dle ISA720 - soulad výroční zprávy)**

Účetní jednotka není dle právních předpisů povinna sestavit výroční zprávu, proto se k výroční zprávě nevyjadřujeme a zpráva auditora neobsahuje část „Ostatní informace“.

### **Odpovědnost statutárního orgánu Společnosti za účetní závěrku**

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

### **Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky**

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na

dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.

- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat statutární orgán mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

V Praze dne 27.3.2023



Ing. Ivana Hlaváčková, auditorské oprávnění č.2300  
*Statutární auditor odpovědný za provedení auditu*

ACONTIP s.r.o.  
auditorské oprávnění č. 547  
se sídlem Ocelářská 1354/35, 190 00 Praha 9  
DIČ: CZ01709585

*Nedílnou součástí této zprávy auditora jsou rozvaha, výkaz zisků a ztrát a příloha k ÚZ 2022.*

# ROZVAHA

v plném rozsahu  
ke dni: 31.12.2022  
(v celých tisících Kč)  
IČ:08270953

Dle vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Sestaveno dne: 1.2.2023

Právní forma účetní jednotky: SPOLEČNOST S RUČENÍM OMEZENÝM

Předmět podnikání účetní jednotky: Poskytování obchodních úvěrů

Spisová značka: C 316054

V likvidaci: Ne

Název a sídlo účetní jednotky

RSBC Consortio s.r.o.

Vyskočilova 1410/1

PRAHA4

14000

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé ú. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	<b>AKTIVA CELKEM (A. + B. + C. + D.)</b>	<b>01</b>	4 810		4 810	137 496
<b>C.</b>	<b>Oběžná aktiva (C.I. + C.11. + C.111. + C.IV.)</b>	<b>37</b>	4810		4 810	137 496
<b>C.11.</b>	<b>Pohledávky (C.11.1 + C.11.2 + C.11.3)</b>	<b>46</b>	844		844	136 165
<b>2.</b>	<b>Krátkodobé pohledávky</b>	<b>57</b>	242		242	136 159
2.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	59				136 159
2.4.	Pohledávky - ostatní	61	242		242	
4.3.	Stát - daňové pohledávky	64	242		242	
<b>3.</b>	<b>Časové rozlišení aktiv</b>	<b>68</b>	602		602	6
3.1.	Náklady příštích období	69	602		602	6
<b>C.IV.</b>	<b>Peněžní prostředky (C.IV.1. + C.IV.2.)</b>	<b>75</b>	3966		3 966	1 331
2	Peněžní prostředky na účtech	17	3966		3 966	1 331



Označení a	PASIVA b	Číslo řádku c	Stav v běžném účet období	Stav v minulém účetním období
			5	6
	PASIVA CELKEM (A. + B. + C. + O.)	01	4 810	137 496
A.	Vlastní kapitál (A.I. + A.li. + A.III. + A.IV. + A.V. + A.VI.)	02	3 826	33637
A.I.	Základní kapitál (A.I.1. + A.I.2. + A.I.3.)	03	2000	2 000
1.	Základní kapitál	04	2 000	2 000
A.li.	ĚDio a kapitálové fondy (součet A.11.1. + A.11.2.)	07		27778
2.	Kapitálové fondy	09		27778
2.1.	Ostatní kapitálové fondy	10		27 778
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let(+/-) (A.IV.1. + A.IV.2.)	18	1 217	2 234
1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let(+/-)	19	1 217	2234
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období(+/-)	21	609	1 625
B + C.	Cizí zdroje (součet B. + C.)	23	984	103 859
C.	Závazky (součet C.I. + C.11. + C.111.)	29	984	103 859
C.11.	Krátkodobé závazky (součet C. 11.1. až C.11.8.)	45	984	103 859
4.	Závazky z obchodních vztahů	51	984	
6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	53		103 780
8.	Závazky ostatní	55		79
8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	60		79

Podpisový záznam



# VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY, druhové členění

v plném rozsahu

ke dni: 31.12.2022

(v celých tisících Kč)

IČ:08270953

Dle vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Sestaveno dne: 1.2.2023

Právní forma účetní jednotky: SPOLEČNOST S RUČENÍM OMEZENÝM

Předmět podnikání účetní jednotky: Poskytování obchodních úvěrů

Spisová značka: C 316054

V likvidaci: Ne

Název a sídlo účetní jednotky

RSBC Consortio s.r.o.

Vyskočilova 1410/1

PRAHA4

14000

Označení a	TEXT b	číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
A.	Výkonová spotřeba (součet A.1. až A.3.)	03	1 173	844
3.	Služby	06	1 173	844
F.	Ostatní provozní náklady (součet F.1. až F.5.)	24	17	7
5.	Jiné provozní náklady	29	17	7
•	Provozní výsledek hospodaření(+/-)	30	-1 190	-851
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy (součet VI. 1 + VI.2.)	39	9 224	11 111
1.	Výnosové úroky a podobné výnosy- ovládaná nebo ovládající osoba	40	9 224	11 111
J.	Nákladové úroky a podobné náklady (součet J.1 + J..2.)	43	7 276	8 250
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady- ovládaná nebo ovládající osoba	44	7 276	8 250
K	Ostatní finanční náklady	47	3	3
•	Finanční výsledek hospodaření(+/-)	48	1 945	2 858
••	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	49	755	2 007
L.	Daň z příjmu (součet L. 1 + L.2.)	50	146	382
L.1.	Daň z příjmu splatná	51	146	382
••	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	609	1 625
•••	Výsledek hospodaření za účetní období(+/-)	55	609	1 625
	čistý obrát za účetní období= I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII:	56	9 224	11 111

Podpisový záznam



**PŘÍLOHA V ÚČETNÍ ZÁVĚRCE  
K 31. 12. 2022**

**Název společnosti:** RSBC Consortio s.r.o.

**Sídlo:** Vyskočilova 1410/1, Michle, 140 00 Praha 4

**Právní forma:** Společnost s ručením omezeným

**IČO:** 082 70 953



## Obsah

<b>1. OBECNÉ ÚDAJE.....</b>	<b>3</b>
1.1. POPIS SPOLEČNOSTI .....	3
1.2. ZMĚNY A DODATKY PROVEDENÉ V ÚČETNÍM OBDOBÍ V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU.....	3
<b>2. ÚČETNÍ ZÁSADY, ÚČETNÍ METODY A JEJICH ZMĚNY A ODCHYLKY .....</b>	<b>4</b>
2.1. DLOUHODOBÝ HMOITNÝ A NEHMOITNÝ MAJETEK.....	4
2.2. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY .....	4
2.3. POHLEDÁVKY .....	5
2.4. ÚVĚRY .....	5
2.5. VLASTNÍ KAPITÁL .....	5
2.6. CIZÍ ZDROJE .....	5
2.7. DEVIZOVÉ OPERACE .....	5
2.8. DAŇ Z PŘÍJMŮ .....	6
2.9. ÚČTOVÁNÍ VÝNOSŮ ANÁKLADŮ .....	6
2.10. POUŽITÍ ODHADŮ .....	6
2.11. OKAMŽIK USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU .....	6
2.12. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD A POSTUPŮ .....	7
2.13. NÁLEŽITOST DO KONSOLIDAČNÍHO CELKU .....	7
2.14. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI .....	7
<b>3. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY .....</b>	<b>8</b>
3.1. STÁLÁ AKTIVA .....	8
3.2. OBĚŽNÁ AKTIVA.....	8
3.2.1. Krátkodobé pohledávky.....	8
3.3. ČASOVÉ ROZLIŠENÍ AKTIV .....	8
3.4. VLASTNÍ KAPITÁL .....	8
3.5. CIZÍ ZDROJE .....	9
3.5.1. Krátkodobé závazky .....	9
3.6. DAŇ Z PŘÍJMŮ .....	9
3.7. OSOBNÍ NÁKLADY .....	9
3.8. SLUŽBY .....	10
3.9. DALŠÍ INFORMACE.....	10
<b>4. INFORMACE O TRANSAKČÍCH SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI.....</b>	<b>11</b>
4.1. KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY - OVLÁDANÁ NEBO OVLÁDAJÍCÍ OSOBA .....	11
4.2. KRÁTKODOBÉ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z OBCHODNÍHO STYKU .....	11
4.3. VÝNOSY A NÁKUPY SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI .....	11
<b>5. UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY .....</b>	<b>12</b>

## 1. OBECNÉ ÚDAJE

### 1.1. Popis společnosti

Obchodní firma	:	RSBC Consortio s.r.o.
Právní forma	:	Společnost s ručením omezeným
Sídlo	:	Vyskočilova 1410/1, Michle, 140 00 Praha 4
Identifikační číslo	:	082 70 953
Datum vzniku a zápisu do OR	:	19. června 2019
Spisová značka	:	C 316054 vedená u Městského soudu v Praze
Rozvahový den	:	31. prosince 2022

#### Předmět podnikání:

- Výroba, obchod a služby, neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona  
Obory činnosti: Zprostředkování obchodu a služeb  
Poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků  
Služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy  
Výroba, obchod a služby jinde nezařazené
- Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor
- Správa vlastního majetku

### 1.2. Změny a dodatky provedené v účetním období v obchodním rejstříku

Dne 21.12.2022 byl v obchodním rejstříku učiněn zápis změny sídla společnosti, a to z původního sídla Na Hřebenech II 1718/8, Nusle, 140 00 Praha 4 na nové sídlo Vyskočilova 1410/1, Michle, 140 00 Praha 4.

Dne 21.12.2022 byl v obchodním rejstříku učiněn zápis změny společníka společnosti, a to z původních společníků RSBC Capital, a.s. a Biskupství českobudějovické na nového jediného společníka společnost RSBC Real Estate a.s.

Dne 21.12.2022 došlo k zániku funkce předsedovi dozorčí rady Mons. ThLic. David Henzl, členům dozorčí rady Mgr. Robert Schonfeld a Ing. Pavel Kolářik, zápis do obchodního rejstříku byl učiněn dne 21.12.2022.

Dne 21.12.2022 byl v obchodním rejstříku učiněn zápis oborů činnosti společnosti u předmětu podnikání Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona, a to Zprostředkování obchodu a služeb, Poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků, Služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy a Výroba, obchod a služby jinde nezařazené.

Dne 21.12.2022 byl v obchodním rejstříku učiněn zápis předmětu podnikání Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor a Správa vlastního majetku.

## 2. ÚČETNÍ ZÁSADY, ÚČETNÍ METODY A JEJICH ZMĚNY A ODCHYLKY

Příložená individuální účetní závěrka (*nekonsolidovaná*) byla připravena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o účetnictví“) a prováděcí vyhláškou č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, ve znění platném pro rok 2022 a 2021 (dále jen „prováděcí vyhláška k zákonu o účetnictví“).

Pokud není uvedeno jinak, jsou údaje v této účetní závěrce vyjádřeny v tisících korunách českých (Kč).

Účetní závěrka je sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání účetní jednotky.

### 2.1. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobým nehmotným či hmotným majetkem se rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění v jednotlivém případě je vyšší, než je uvedeno v následující tabulce:

Popis majetku	Vykázán v rozvaze	Technické zhodnocení
Dlouhodobý nehmotný majetek	> 80 tis. Kč (do 31.12.2020: > 60 tis. Kč)	> 80 tis. Kč (do 31.12.2020: 40 tis. Kč)
Dlouhodobý hmotný majetek	> 80 tis. Kč (do 31.12.2020: > 40 tis. Kč)	> 80 tis. Kč (do 31.12.2020: 40 tis. Kč)

Nakoupený dlouhodobý majetek je oceněn pořizovací cenou sníženou o oprávky a případné opravné položky vyjadřující ztrátu ze snížení hodnoty.

Technické zhodnocení, pokud převýšilo u jednotlivého majetku v úhrnu za účetní období částku uvedenou v tabulce výše zvyšuje pořizovací cenu dlouhodobého majetku. Opravy a údržba dlouhodobého majetku se účtují do nákladů.

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je vykazován v rozvaze v aktivech a účetně odepisován dle následující tabulky:

Popis majetku	Metoda odpisu	Doba odpisování
Software	rovnoměrně	36 měsíců
Výpočetní technika	rovnoměrně	3 roky
Nábytek, kancelářské vybavení	Rovnoměrně	5 let

Drobný hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 80 tis. Kč (do 31.12.2020: 40 tis. Kč) a drobný nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 80 tis. Kč (do 31.12.2020: 60 tis. Kč) je účtován do nákladů v období, ve kterém byl pořízen. Drobný majetek s pořizovací cenou vyšší než 5 tis. Kč je zpravidla dále evidován v operativní evidenci.

### 2.2. Peněžní prostředky

Peněžní prostředky tvoří peníze na bankovních účtech.

### 2.3. Pohledávky

Pohledávky se oceňují při svém vzniku jmenovitou hodnotou. Nakoupené pohledávky se oceňují pořizovací cenou. Je-li nominální hodnota nabyté pohledávky vyšší než pořizovací cena, eviduje nominální hodnotu této pohledávky účetní jednotka v podrozvahové evidenci.

Ocenění pochybných pohledávek se snižuje pomocí opravných položek na vrub nákladů na jejich realizační hodnotu, a to na základě individuálního posouzení jednotlivých dlužníků a věkové struktury pohledávek.

Dohadné účty aktivní se oceňují na základě odborných odhadů a propočtů.

Pohledávky i dohadné účty aktivní se rozdělují na krátkodobé (doba splatnosti do 12 měsíců včetně) a dlouhodobé (splatnost nad 12 měsíců), s tím, že krátkodobé jsou splatné do jednoho roku od rozvahového dne.

V případě postupného splácení pohledávek je v rozvaze odděleně vykázána část splatná do jednoho roku a část splatná nad jeden rok.

### 2.4. Úvěry

Úvěry jsou zaúčtovány ve jmenovité (nominální) hodnotě. V případě postupného splácení úvěru je v rozvaze odděleně vykázána část splatná do jednoho roku a část splatná nad jeden rok.

Úroky, pokud se jejich splatnost nepředpokládá do 12 měsíců od data rozvahy, jsou vykazovány jako dlouhodobé závazky nebo dlouhodobé pohledávky.

### 2.5. Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku krajského soudu. Případné zvýšení nebo snížení základního kapitálu na základě rozhodnutí valné hromady, které nebylo ke dni účetní závěrky z a<sup>o</sup> registrováno, se vykazuje jako změna základního kapitálu.

Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny dobrovolnými peněžitými vklady nad hodnotu základního kapitálu společnosti.

### 2.6. Cizí zdroje

Dlouhodobé i krátkodobé závazky se vykazují ve jmenovitých hodnotách. V případě postupného splácení závazku je v rozvaze odděleně vykázána část splatná do jednoho roku a část splatná nad jeden rok.

Zákonné rezervy ve smyslu zákona o rezervách a rezervy na ztráty a rizika vytváří společnost v případech, kdy lze s vysokou mírou pravděpodobnosti stanovit titul, výši a termín plnění při dodržení věcné a časové souvislosti.

Dohadné účty pasivní se oceňují na základě odborných odhadů a propočtů. Rozdělují se na krátkodobé a dlouhodobé.

### 2.7. Devizové operace

Účetní operace vyjádřené v cizích měnách jsou v průběhu roku zachyceny aktuálním kurzem České národní banky ke dni uskutečnění účetního případu.

K rozvahovému dni jsou aktiva a závazky vyjádřené v cizí měně přepočteny kurzem České národní banky k datu, ke kterému je účetní závěrka sestavena.

Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty se účtují do finančních výnosů nebo finančních nákladů běžného roku.

## 2.8. Daň z příjmů

Náklad na splatnou daň z příjmů se počítá za pomoci platné daňové sazby z účetního zisku zvýšeného nebo sníženého o trvale nebo dočasně daňově neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy (např. tvorba a zúčtování ostatních rezerv a opravných položek, náklady na reprezentaci, náklady na pokuty a penále, rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy atd.). Dále se zohledňují položky snižující základ daně (dary), odčitatelné položky (daňová ztráta) a slevy na dani z příjmů.

Odložená daňová povinnost odráží daňový dopad přechodných rozdílů mezi zůstatkovými hodnotami aktiv a pasiv z hlediska účetnictví a stanovení základu daně z příjmu s přihlédnutím k období realizace. Účetní jednotka účtuje o odložené daňové pohledávce, je-li pravděpodobné, že bude v následujících obdobích uplatněna.

V případě, že účetní závěrka předchází konečnému výpočtu splatné daně z příjmů, vytváří účetní jednotka rezervu na splatnou daň z příjmů.

V případě, že v průběhu účetního období platila účetní jednotka zálohy na daň z příjmů, musí tyto zálohy zohlednit při výpočtu rezervy na splatnou daň a rezervu vykázat jen ve výši předpokládaného doplatku na dani.

Pokud účetní jednotka zaplatila na zálohách na daň z příjmů více, než je předpokládaná daňová povinnost, vykáže se rezerva na daň z příjmů v předpokládané výši splatné daně a očekávaný přeplatek se vykáže jako daňová pohledávka vůči státu.

## 2.9. Účtování výnosů a nákladů

Výnosy a náklady se účtují časově rozlišené, tj. do období, s nímž věcně i časově souvisejí.

Výnosy jsou zaúčtovány v hodnotě přijatého plnění nebo plnění, které bude přijato, a představují pohledávky za zboží a služby poskytnuté v průběhu běžné činnosti, po odečtení slev, daně z přidané hodnoty a dalších daní souvisejících s prodeji.

## 2.10. Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Vedení společnosti stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Nicméně, jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty v budoucnu se mohou od těchto odhadů odlišovat.

## 2.11. Okamžik uskutečnění účetního případu

Okamžikem uskutečnění účetního případu je den, ve kterém dojde ke splnění dodávky, platbě dluhu, inkasu pohledávky, poskytnutí či přijetí záloh, pohybu majetku a k okamžiku vypořádání obchodu.

## **2.12. Změny účetních metod a postupů**

V běžném účetním období nedošlo k odchylkám od účetních metod, společnost řádně vyčíslila majetek a závazky, finanční situaci a výsledek hospodaření pro účely analýzy údajů obsažených v účetních výkazech s cílem dosažení věrného a poctivého předmětu účetnictví a finanční situace společnosti.

## **2.13. Náležitost do konsolidačního celku**

Společnost je součástí konsolidačního celku společnosti RSBC Holding a.s.

Konsolidovanou účetní závěrku nejvyšší skupiny účetních jednotek, ke které společnost jako konsolidovaná účetní jednotka patří, sestavuje společnost RSBC Holding a.s., se sídlem Vyskočilova 1410/1, Michle, 140 00 Praha 4. Tuto konsolidovanou účetní závěrku je možné získat v sídle společnosti.

## **2.14. Následné události**

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňující skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

### 3. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

#### 3.1. Stálá aktiva

Společnost nevlastní majetek zatížený zástavním právem ani věcným břemenem (k 31.12.2021: Otis. Kč).

#### 3.2. Oběžná aktiva

Společnost neeviduje k 31.12.2022 zálohy, závdavky, zápůjčky a úvěry poskytnuté členům řídicích, kontrolních a správních orgánů (k 31.12.2021: Otis. Kč).

Společnost neeviduje pohledávky, které k rozvahovému dni mají dobu splatnosti delší než 5 let (k 31.12.2021: 0 tis. Kč). Dále společnost neeviduje pohledávky, které jsou k rozvahovému dni kryty věcnými zárukami (k 31.12.2021: Otis. Kč).

##### 3.2.1. Krátkodobé pohledávky

Krátkodobé pohledávky	K 31.12.2022	K 31.12.2021
Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	0	136 159
Stát - daňové pohledávky	242	0
<b>Celkem Krátkodobé pohledávky</b>	<b>242</b>	<b>136159</b>

Pohledávky vůči ovládané nebo ovládající osobě k 31.12.2021 ve výši 136 159 tis. Kč představují pohledávku vůči společnosti RSBC Real Estate a.s. z titulu poskytnutí úvěru ve výši 111 111 tis. Kč a úroků z úvěru ve výši 25 048 tis. Kč. Jistina úvěru ve výši 111 111 tis. Kč včetně nesplacených úroků z úvěru ve výši 34 272 tis. Kč byla splacena dne 31.10.2022.

#### 3.3. Časové rozlišení aktiv

Časové rozlišení aktiv	K 31.12.2022	K 31.12.2021
Náklady příštích období	602	6
<b>Celkem Časové rozlišení aktiv</b>	<b>602</b>	<b>6</b>

Náklady příštích období zahrnují časové rozlišení nákladů na pojištění majetku a odpovědnosti ve výši 6 tis. Kč (k 31.12.2021: 6 tis. Kč) a náklady na poradenské a administrativní služby související s přípravou veřejné dluhopisové emise ve výši 596 tis. Kč., které jsou účtovány do nákladů období, do kterého věcně a časově přísluší.

#### 3.4. Vlastní kapitál

Struktura vlastního kapitálu	K 31.12.2022	K 31.12.2021
Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 000	2000
Ostatní kapitálové fondy	0	27778
Nerozdělený zisk minulých let	1217	2 234
Výsledek hospodaření běžného účetního období po zdanění	609	1625
<b>Celkem Vlastní kapitál</b>	<b>3 826</b>	<b>33 637</b>

Valná hromada konaná dne 01.06.2022 schválila řádnou účetní závěrku společnosti za rok 2021 a rozhodla o převodu zisku ve výši 1 625 tis. Kč na nerozdělený zisk minulých let.

Valná hromada konaná dne 03.11.2022 rozhodla o vyplacení podílu na zisku z nerozděleného zisku minulých let ve výši 2 642 tis. Kč, zároveň Valná hromada rozhodla o vrácení dobrovolných příplatků mimo základní kapitál poskytnutých společníky v celkové výši 27 778 Kč.

### 3.5. Cizí zdroje

Společnost nemá k rozvahovému dni závazky (nepeněžní i peněžní), které by nebyly zaneseny v účetní evidenci společnosti (k 31.12.2021: Otis. Kč).

Společnost neeviduje závazky, které k rozvahovému dni mají dobu splatnosti delší než 5 let (k 31.12.2021: Otis. Kč).

Společnost neeviduje k rozvahovému dni závazky kryté věcnými zárukami (k 31.12.2021: Otis. Kč).

#### 3.5.1. Krátkodobé závazky

Krátkodobé závazky	K 31.12.2022	K 31.12.2021
Závazky z obchodních vztahů	984	0
Závazky- ovládaná nebo ovládající osoba	0	103 780
Stát - daňové závazky a dotace	0	79
<b>Celkem Krátkodobé závazky</b>	<b>984</b>	<b>103 859</b>

Závazky vůči ovládané nebo ovládající osobě k 31.12.2021 ve výši 103 780 tis. Kč představují závazky vůči společnosti RSBC Capital, a.s. z titulu poskytnutí úvěru ve výši 8 333 tis. Kč a úroků z úvěru ve výši 1 711 tis. Kč a vůči Biskupství českobudějovickému z titulu poskytnutí úvěm ve výši 75 000 tis. Kč a úroků z úvěru ve výši 18 736 tis. Kč. Jistiny úvěrů ve výši 83 333 tis. Kč včetně nesplacených úroků z úvěru ve výši 27 722 tis. Kč byly splaceny dne 18.11.2022.

### 3.6. Daň z příjmů

Splatná daň z příjmů	K 31.12.2022	K 31.12.2021
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	755	2 007
Položky snižující základ daně (-)	0	0
Položky zvyšující základ daně(+)	16	7
<b>Provozisoučet</b>	<b>771</b>	<b>2 014</b>
Odečet daňové ztráty minulých let	0	0
Základ daně, zaokrouhlený na celé tisíce dolů	771	2 014
Daň "1"počtená při použití sazby 19 % (pro rok 2021 19 %)	146	382

### 3.7. Osobní náklady

Společnost neposkytla v roce 2022 žádné odměny členům statutárních a dozorčích orgánů z důvodu výkonu jejich funkce (K 31.12.2021: Otis. Kč).

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	K 31.12.2022	K 31.12.2021
<b>Průměrný přepočtený počet zaměstnanců</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



### 3.8. Služby

Služby	K 31.12.2022	K 31.12.2021
Ostatní služby • účetnictví a daňové poradenství	175	147
Ostatní služby - právní poradenství	11	0
Ostatní služby - poradenství (manažerské služby)	987	697
<b>Celkem Služby</b>	<b>1173</b>	<b>844</b>

### 3.9. Další informace

Společnost nevydala v roce 2022 žádné prostředky na oblast výzkumu a vývoje.

Společnost nepořídila v roce 2022 žádné vlastní podíly, zatímní listy či obchodní podíly ovládající osoby.

Společnost nezaložila v roce 2022 žádnou organizační složku v zahraničí.

## 4. INFORMACE O TRANSAKČÍCH SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI

### 4.1. Krátkodobé závazky - ovládaná nebo ovládající osoba

Název společnosti	Popis	Splatnost	Jistina k 31.12.2022	Zůstatek úroků k 31.12.2022	Úrokový náklad v roce 2022
Biskupství českobudějovické	úvěr	30.11.2022	0	0	6 550
RSBC Capital, a.s.	úvěr	30.11.2022	0	0	726
<b>Celkem</b>	•	*	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 276</b>

Závazky z titulu úvěm ve výši 83 333 tis. Kč včetně úroků, z úvěru ve výši 27 722 tis. Kč byly splaceny dne 18.11.2022.

Název společnosti	Popis	Splatnost	Jistina k 31.12.2021	Zůstatek úroků k 31.12.2021	Úrokový náklad v roce 2021
Biskupství českobudějovické	úvěr	30.11.2022	75000	18 736	7425
RSBC Capital, a.s.	úvěr	30.11.2022	8 333	1 711	825
<b>Celkem</b>	*	•	<b>83333</b>	<b>20 447</b>	<b>8 250</b>

### 4.2. Krátkodobé pohledávky a závazky z obchodního styku

Název společnosti	Pohledávky		Závazky	
	K 31.12.2022	K 31.12.2021	K 31.12.2022	K 31.12.2021
RSBC Advisory s.r.o. •	0	0	945	0
RSBC Tax and Accounting services, s.r.o.*	0	0	28	0
<b>Celkem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>973</b>	<b>0</b>

Společnost neeviduje dlouhodobé pohledávky či závazky s dobou splatnosti delší než 5 let.

\*) Pohledávky a závazky jsou u těchto společností vykazovány od 21.12.2022, kdy se společnost RSBC Real Estate a.s. stala jediným společníkem společnosti.

### 4.3. Výnosy a nákupy se spřízněnými stranami

Název společnosti	Výnosy		Náklady/Nákupy	
	K 31.12.2022	K 31.12.2021	K 31.12.2022	K 31.12.2021
RSBC Advisory s.r.o. •	0	0	348	0
RSBC Tax and Accounting services, s.r.o.*	0	0	28	0
<b>Celkem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>376</b>	<b>0</b>

\*) Výnosy a nákupy jsou u těchto společností vykazovány od 21.12.2022, kdy se společnost RSBC Real Estate a.s. stala jediným společníkem společnosti. Nákladové úroky vůči spřízněným stranám jsou vykazovány v bodu 4.1.

V roce 2022 a 2021 neobdrželi členové řídicích, kontrolních a správních orgánů žádné zálohy, závdavky, zápůjčky, úvěry, přiznané zámky, ajiné výhody a nevlastní žádné podíly společnosti.

## 5. UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

1) Českou republiku od roku 2020 sužuje, jakož i celý svět, pandemie COVID - 19, na což v rámci opatření k zastavení jejího šíření reagovala česká vláda opakovaně vyhlášeným nouzovým stavem. Přestože pandemie již 3 roky ovlivňuje chod ekonomiky, na chodu a výkonnosti společnosti se zásadně nepodepsala.

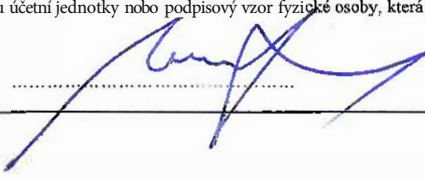
Na základě informací veřejně dostupných k datu, kdy byla tato účetní závěrka sestavena, posoudilo vedení další předpokládaný vývoj pandemie a její dopad na skupinu a ekonomické prostředí, ve kterém působí, včetně opatření již zavedených českou vládou a došlo k závěru, že neočekává výraznou změnu oproti současnému stavu, a tedy ani bezprostřední významný negativní dopad pandemie COVID - 19 na fungování a výkonnost společnosti v dlouhodobém horizontu.

2) Koncem února 2022 rusko-ukrajinské napětí eskalovalo ve vojenskou invazi Ruska na Ukrajinu. Celosvětovou reakcí na ruské porušení mezinárodního práva a agresi vůči Ukrajině bylo uvalení rozsáhlých sankcí a omezení podnikatelské činnosti. Dění na Ukrajině dopadlo na akciové trhy ve střední a východní Evropě.

Společnost sihlaci pečlivě sleduje a průběžně konzultuje s právními, daňovými a účetními poradci a bude přijímat další adekvátní opatření.

3) Chod a výkonnost společnosti není významně ovlivněna dopady extrémního růstu tržních cen energií.

Společnosti nejsou k datu sestavení účetní závěrky známy žádné další významné události.

Okamžik sestavení účetní zivěrky	Podpisový záznam statutómiho orgánu účetní jednotky nebo podpisový vzor fyzické osoby, která je účetní jednotkou
01.02.2023	Ing. Tomáš Murtinger-Jednatel 
Právní fmma účetní jednotky	Předmět podnikání
Společnost s ručením omezeným	Poskytování obchodních úvěrů